

## Надзор и наблюдение Банка России в национальной платежной системе

Научный руководитель – Крохина Юлия Александровна

*Салина Елизавета Сергеевна*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа  
государственного аудита, Москва, Россия

*E-mail: betsalina@yandex.ru*

Согласно ст. 3 Федеральному закону от 10.07.2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) Банк России обеспечивает стабильность и развитие национальной платежной системы, как одного из элементов денежной системы страны. Для реализации этой цели Банк России выполняет функции надзора и наблюдения в НПС (п. 4.1 ст. 4 ФЗ о Банке России), что должно обеспечивать ее надлежащее функционирование, а значит способствовать реализации принципов НПС [1]. То есть, надзор и наблюдение в национальной платежной системе является новым направлением деятельности Банка России, которое появилось в силу объективного формирования и становления НПС и необходимо для обеспечения эффективности и бесперебойности функционирования платежной системы, ее построения на основе принципа единства сферы платежных услуг [2].

Следует отметить, что основная форма участия Банка России в НПС - это реализация им своей публичной регулирующей функции. Путем проведения надзора и наблюдения Банк России обеспечивает не только контроль за исполнением законодательства о национальной платежной системе, но и собирает актуальную информацию о ее состоянии, что имеет своей целью обеспечение стабильности НПС и ее развитие. Поэтому Банк России, прежде всего, обеспечивает реализацию правовых принципов НПС, поскольку его регулирующее [3] воздействие направлено на соблюдение законодательных требований всеми элементами НПС.

Банковский надзор в целом, и надзор в национальной платежной системе в частности, обеспечивает доверие общества к банковской системе, уверенность в ней, а также направлен на защиту прав потребителей банковских услуг [4], что свидетельствует о существенной роли надзора в реализации принципов безопасности, стабильности, ответственности, а также национального характера НПС.

Следует отметить, что надзор и наблюдение в НПС определены в законодательстве как самостоятельные виды регулирующего воздействия Банка России на рынок платежных услуг. Такой вывод можно сделать на основании того, что надзор и наблюдение в национальной платежной системе выделены в качестве отдельной от банковского надзора функции Центрального банка РФ, а уполномоченным на их осуществлением структурным подразделением Банка России является Департамент национальной платежной системы, а не Комитет по банковскому надзору.

Надзор в национальной платежной системе

По нашему мнению, основным механизмом реализации правовых принципов НПС является надзор Банка России в национальной платежной системе, осуществляемый им самостоятельно, наряду с другими видами надзора. Согласно легальному определению (ч. 2, 3, 4 ст. 31 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закона о НПС)) надзор в национальной платежной системе представляет собой деятельность по контролю за исполнением законодательства об НПС, объектами которой являются:

- 1) кредитные организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств,
- 2) организации, не являющиеся кредитными и имеющими статус операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры (поднадзорные организации).

То есть, надзор в НПС - это постоянный контроль Банка России за точным и неуклонным соблюдением законодательства о НПС в процессе оказания платежных услуг субъектами НПС.

В силу того, что поднадзорные объекты обладают специфическими характеристиками, надзор в отношении них регламентируется разными нормативными правовыми актами. Общие правила осуществления надзора в национальной платежной системе содержатся в Законе о НПС.

Надзор в отношении кредитных организаций-субъектов НПС, как указано в ч. 3 ст. 31 Закона о НПС, должен осуществляться в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, которое в свою очередь отсылает к нормам Закона о Банке России [5]. Однако, нормы Закона о Банке России в части регулирования банковского надзора не содержат отдельных указаний относительно осуществления надзора в НПС, как и специальных норм о новом виде надзора. Таким образом, в настоящее время процедура осуществления надзора в национальной платежной системе, как самостоятельной функции Центрального Банка РФ, не установлена законодательством. Данный пробел в правовом регулировании устраняется путем применения норм о банковском надзоре через аналогию закона [6].

Полагаем, что основы осуществления банковского надзора не в полной мере соответствуют оперативности, требуемой от надзора в НПС. Поэтому представляется необходимым усовершенствовать механизм реализации надзора в НПС, устранив существующий правовой пробел.

Вторая форма надзора - за организациями, не являющимися кредитными, (в отношении поднадзорных организаций) - осуществляется с учетом требований нормативных актов Банка России [7], а основы механизма содержатся в Законе о НПС.

Наблюдение в национальной платежной системе

Для мониторинга актуального состояния платежных систем и совершенствования их развития создан другой механизм участия Банка России - наблюдение в НПС. Согласно легальному определению наблюдение - деятельность субъектов НПС (далее - наблюдаемых организаций) по совершенствованию оказываемых ими платежных услуг, по развитию платежных систем и платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России (ч. 5 ст. 31 Закона о НПС).

На наш взгляд, определение не соответствует сущности наблюдения в НПС, что очевидно даже из описания, имеющегося в Законе о НПС. Во-первых, наблюдение - это деятельность по мониторингу, оценке и инициированию изменений, осуществляемая Банком России в отношении наблюдаемых организаций и иных субъектов НПС (ч. 1 ст. 35 Закона о НПС). Наблюдение не может осуществляться субъектами НПС самостоятельно (за исключением выполнения предварительной оценки по предложению Банка России и участия в разработке мероприятий корректировки своей деятельности в рамках инициирования изменений).

Во-вторых, наблюдение во всех трех формах осуществляется только за значимыми платежными системами, в отношении других субъектов НПС и объектов наблюдения Банк России осуществляет только мониторинг (ч. 2 ст. 35 Закона о НПС).

Таким образом, следует изменить определение понятия «наблюдение в НПС», указав, что это постоянная деятельность Банка России, направленная на получение достоверной информации о текущем состоянии национальной платежной системы, ее анализ и систематизацию в целях определения соответствия качества оказываемых платежных услуг

требованиям законодательства и рекомендаций Банка России, а также для внесения необходимых изменений и совершенствования рынка платежных услуг.

### Источники и литература

- 1) Финансовое право России: учебник / Ю.А. Крохина. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2015. — С. 61.
- 2) Хоменко Е.Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2016. N 8. С. 76 - 83.
- 3) Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. Москва: Проспект, 2017. С. 65.
- 4) Ильина Т.Г., Беспалова О.В. Организация деятельности Центрального банка: учеб. Пособие / под ред. А.А. Земцова. — Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. С. 205.
- 5) См. ст. 41 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», глава X Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «Консультант Плюс». Дата обращения: 14.03.2017.
- 6) Такой вывод можно сделать путем системного анализа нормативных правовых актов РФ, судебной практики и комментариев законодательства. См. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). — М.: Юстицинформ, 2016. С. 361.
- 7) Положение Банка России от 09.06.2012 года № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»